

10
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 27. mája 2014

**o obsahu, členení a spôsobe predkladania správ vedúceho zamestnanca
vo finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve**

Národná banka Slovenska podľa § 29 ods. 6 a § 36 ods. 9 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 129/2010 Z. z. (ďalej len „zákon“) a § 35 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

§ 1

(1) Obsah a členenie správy vedúceho zamestnanca podľa § 29 ods. 6 zákona je uvedený v prílohe č. 1.

(2) Obsah a členenie správy vedúceho zamestnanca podľa § 36 ods. 9 zákona je uvedený v prílohe č. 2.

(3) Správy podľa odsekov 1 a 2 sa predkladajú elektronicky prostredníctvom informačného systému „REGFAP“.

§ 2

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 15. júna 2014.

Jozef Makúch
guvernér

v z. Vladimír Dvořáček v. r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
útvary dohľadu nad finančným trhom

Vydávajúci útvar: odbor regulácie, tel. číslo: +421 2 5787 3301
Vypracoval: Ing. Andrea Semková, tel. č.: +421 2 5787 3412

Správa vedúceho zamestnanca finančnej inštitúcie alebo samostatného finančného agenta podľa § 29 ods. 6 zákona za rok

1

Meno a priezvisko vedúceho zamestnanca

2

Telefonický kontakt

3

E-mailová adresa

4

Počet podriadených subjektov k 31.12. príslušného kalendárneho roka, za ktorý sa správa predkladá:

5

Popis preverení vykonaných vedúcim zamestnancom

Preverenia počas roka, za ktorý sa správa predkladá, boli zamerané na

6

Počet podriadených subjektov, u ktorých boli zistené porušenia

7

Popis porušení povinností podriadených subjektov a opatrení na ich odstránenie

Počet zistených porušení celkom

8

z toho: počet zistených porušení všeobecne záväzných právnych predpisov

9

z toho: počet zistených porušení vnútorných predpisov

10

z toho: počet zistených závažných porušení

11

z toho: počet zistených menej závažných porušení

12

Popis porušení všeobecne záväzných právnych predpisov

13

Popis prijatých opatrení na odstránenie závažných porušení a popis uložených sankcií

14

Popis porušení vnútorných predpisov

15

Popis prijatých opatrení na odstránenie menej závažných porušení a popis uložených sankcií

16

Popis závažných porušení

17

Popis prijatých opatrení na odstránenie uvedených porušení a popis uložených sankcií

18

Popis menej závažných porušení

19

Popis prijatých opatrení na odstránenie uvedených porušení a popis uložených sankcií

20

Popis sťažností klientov

Sťažnosti počas roka, za ktorý sa správa predkladá, boli zamerané na

21

Počet podriadených subjektov, voči ktorým smerovali prijaté sťažnosti klientov

22

Počet sťažností klientov na podriadené subjekty celkom

23

z toho: počet vybavených sťažností klientov

24

z toho: počet sťažností vybavených v prospech klientov

25

z toho: počet sťažností klientov, ktorých vybavenie trvalo viac ako 30 dní

26

Ďalšie dôležité skutočnosti

27

Metodika

na vypracúvanie správy vedúceho zamestnanca podľa § 29 ods. 6 zákona

1. V správe vedúceho zamestnanca sa uvádzajú informácie o všetkých sektoroch výkonu činnosti podľa § 4 písm. a) zákona.
2. Ak samostatný finančný agent alebo finančná inštitúcia zriadil viacero funkcií vedúceho zamestnanca, predkladá sa len jedna správa.
3. V riadku 1 sa uvádza rok, za ktorý sa správa predkladá.
4. V riadku 2 sa uvádza meno a priezvisko vedúceho zamestnanca, ktorý správu predkladá.
5. V riadku 3 sa uvádza telefonický kontakt na vedúceho zamestnanca, ktorý správu predkladá.
6. V riadku 4 sa uvádza e-mailová adresa vedúceho zamestnanca, ktorý správu predkladá.
7. V riadku 5 sa uvádza počet viazaných finančných agentov finančnej inštitúcie alebo počet podriadených finančných agentov samostatného finančného agenta k 31.12 príslušného kalendárneho roka.
8. V riadku 6 sa uvádzajú jednotlivé oblasti, v ktorých boli vykonané preverenia v zmysle zákona, týkajúce sa dodržiavania povinností podriadených subjektov, vykonávajúcich činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním a spôsob ich vykonania, a to v rámci systémov zavedených podľa § 26 a § 29 zákona.
9. V riadku 7 sa uvádza počet podriadených subjektov, u ktorých sa preverením zistili porušenia povinností.
10. V riadku 8 sa uvádza počet všetkých zistených porušení. Uvádza sa aj počet všetkých porušení, ktoré boli spôsobené jedným podriadeným subjektom.
11. V riadku 9 sa uvádza počet porušení všeobecne záväzných právnych predpisov týkajúcich sa finančného trhu, z celkového počtu porušení.
12. V riadku 10 sa uvádza počet porušení povinností vyplývajúcich zo systémov zavedených podľa § 29 zákona a dodržiavania týchto povinností.
13. V riadku 11 sa uvádza počet porušení, ktoré vedúci zamestnanec identifikoval ako závažné.
14. V riadku 12 sa uvádza počet porušení, ktoré vedúci zamestnanec identifikoval ako menej závažné.
15. V riadku 13 sa uvádzajú oblasti porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov týkajúcich sa finančného trhu a akým spôsobom boli porušené.
16. V riadku 14 sa uvádza, aké opatrenia boli vykonané vedúcim zamestnancom na odstránenie uvedených porušení, ako bolo zabezpečené aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvozené voči podriadenému subjektu, ktorý porušil svoje povinnosti.
17. V riadku 15 sa uvádzajú oblasti porušenia povinností vyplývajúcich zo systémov zavedených podľa § 29 zákona a spôsob akým bolo dodržiavanie týchto povinností porušené.
18. V riadku 16 sa uvádza, aké opatrenia boli vykonané vedúcim zamestnancom, aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvozené voči podriadenému subjektu, ktorý porušil svoje povinnosti.
19. V riadku 17 sa uvádzajú oblasti porušenia povinností, ktoré identifikoval vedúci zamestnanec ako závažné a spôsob akým boli porušené.
20. V riadku 18 sa uvádza aké opatrenia boli vykonané vedúcim zamestnancom, aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvozené voči podriadenému subjektu, ktorý porušil svoje povinnosti.

21. V riadku 19 sa uvádzajú oblasti porušenia povinností, ktoré identifikoval vedúci zamestnanec ako menej závažné a spôsob akým boli porušené.
22. V riadku 20 sa uvádza aké opatrenia boli vykonané vedúcim zamestnancom, aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvedené voči podriadenému subjektu, ktorý porušil svoje povinnosti.
23. V riadku 21 sa uvádza, čo bolo predmetom sťažností, na aké konkrétne nedostatky sťažnosti poukazujú alebo akých práv sa sťažovateľ domáhal.
24. V riadku 22 sa uvádza voči koľkým podriadeným subjektom dostala finančná inštitúcia a dostal samostatný finančný agent počas príslušného kalendárneho roka sťažnosť.
25. V riadku 23 sa uvádza koľko sťažností dostala finančná inštitúcia a dostal samostatný finančný agent počas príslušného kalendárneho roka priamo od klientov alebo prostredníctvom iných inštitúcií, ktoré sa týkali sprostredkovateľskej činnosti, či komunikácie klientov s podriadenými subjektmi.
26. V riadku 24 sa uvádza koľko sťažností, týkajúcich sa podriadených subjektov, vybavila finančná inštitúcia alebo vybavil samostatný finančný agent počas príslušného kalendárneho roka.
27. V riadku 25 sa uvádza koľko sťažností, týkajúcich sa podriadených subjektov, z počtu vybavených sťažností, vybavila finančná inštitúcia alebo vybavil samostatný finančný agent počas príslušného kalendárneho roka tak, že vyhovel sťažovateľovi.
28. V riadku 26 sa uvádza koľko sťažností, týkajúcich sa podriadených subjektov, z počtu vybavených sťažností, vybavila finančná inštitúcia alebo vybavil samostatný finančný agent počas príslušného kalendárneho roka v lehote dlhšej ako 30 dní.
29. Riadok 27 sa vyplňa ak je to potrebné na dovysvetlenie skutočností, ktoré identifikuje vedúci zamestnanec, napríklad popis jeho právomocí a zodpovednosti vyplývajúci z vnútorných predpisov, popis spôsobu preverovania podriadených subjektov a iné.

**Správa vedúceho zamestnanca samostatného finančného agenta a vedúceho zamestnanca
finančného poradcu podľa § 36 ods. 9 zákona za rok**

1

Meno a priezvisko vedúceho zamestnanca

2

Telefonický kontakt

3

E-mailová adresa

4

**Počet zamestnancov vykonávajúcich činnosť, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie, k 31.12.
príslušného kalendárneho roka, za ktorý sa správa predkladá:**

5

Popis preverení vykonaných voči zamestnancom samostatného finančného agenta/finančného poradcu
Preverenia počas roka, za ktorý sa správa predkladá, boli zamerané na

6

Počet zamestnancov, u ktorých boli zistené porušenia

7

Popis porušení povinností zamestnancov a opatrení na ich odstránenie

Počet zistených porušení celkom

8

z toho: počet zistených porušení všeobecne záväzných právnych predpisov

9

z toho: počet zistených porušení vnútorných predpisov

10

z toho: počet zistených závažných porušení

11

z toho: počet zistených menej závažných porušení

12

Popis porušení všeobecne záväzných právnych predpisov

13

Popis prijatých opatrení na odstránenie uvedených porušení a popis uložených sankcií

14

Popis porušení vnútorných predpisov

15

Popis prijatých opatrení na odstránenie uvedených porušení a popis uložených sankcií

16

Popis závažných porušení

17

Popis prijatých opatrení na odstránenie závažných porušení a popis uložených sankcií

18

Popis menej závažných porušení

19

Popis prijatých opatrení na odstránenie menej závažných porušení a popis uložených sankcií

20

Popis sťažností klientov

Sťažnosti klientov počas roka, za ktorý sa správa predkladá, boli zamerané na

21

Počet sťažností klientov samostatného finančného agenta/finančného poradcu

22

z toho: počet vybavených sťažností klientov

23

z toho: počet oprávnených sťažností vybavených v prospech klientov

24

Počet sťažností klientov, ktorých vybavenie trvalo viac ako 30 dní

25

Ďalšie dôležité skutočnosti

26

Metodika

na vypracúvanie správy vedúceho zamestnanca podľa § 36 ods. 9 zákona

1. V správe vedúceho zamestnanca sa uvádzajú informácie o všetkých sektoroch výkonu činnosti podľa § 4 písm. a) zákona.
2. Ak samostatný finančný agent alebo finančný poradca zriadil viacero funkcií vedúceho zamestnanca, predkladá sa len jedna správa.
3. V riadku 1 sa uvádza rok, za ktorý sa správa predkladá.
4. V riadku 2 sa uvádza meno a priezvisko vedúceho zamestnanca, ktorý správu predkladá. Ak samostatný finančný agent alebo finančný poradca nemá vedúceho zamestnanca, uvedie sa meno a priezvisko osoby zodpovednej za vykonávanie činnosti vedúceho zamestnanca v zmysle zákona.
5. V riadku 3 sa uvádza telefonický kontakt na vedúceho zamestnanca, ktorý správu predkladá. Ak samostatný finančný agent alebo finančný poradca nemá vedúceho zamestnanca, uvedie sa telefonický kontakt osoby zodpovednej za vykonávanie činnosti vedúceho zamestnanca v zmysle zákona.
6. V riadku 4 sa uvádza e-mailová adresa vedúceho zamestnanca, ktorý správu predkladá. Ak samostatný finančný agent alebo finančný poradca nemá vedúceho zamestnanca, uvedie sa elektronická poštová adresa osoby zodpovednej za vykonávanie činnosti vedúceho zamestnanca v zmysle zákona.
7. V riadku 5 sa uvádza aktuálny počet zamestnancov samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu k 31.12. príslušného kalendárneho roka, ktorí majú v náplni práce vykonávanie finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo. Kolónka sa vyplní aj v prípade, že zamestnancov nemá, a to s nulovou hodnotou.
8. V riadku 6 sa uvádzajú jednotlivé oblasti a spôsob vykonaných preverení, týkajúcich sa dodržiavania povinností zamestnancov, vykonávajúcich činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním, v rámci systémov zavedených podľa § 26 a § 29 zákona.
9. V riadku 7 sa uvádza počet zamestnancov, u ktorých sa preverením zistili porušenia povinností.
10. V riadku 8 sa uvádza počet všetkých zistených porušení. Uvádza sa aj počet všetkých porušení, ktoré boli spôsobené jedným zamestnancom.
11. V riadku 9 sa uvádza počet porušení všeobecne záväzných právnych predpisov týkajúcich sa finančného trhu.
12. V riadku 10 sa uvádza počet porušení povinností vyplývajúcich zo systémov zavedených podľa § 29 zákona na dodržiavanie týchto povinností.
13. V riadku 11 sa uvádza počet porušení, ktoré vedúci zamestnanec identifikoval ako závažné.
14. V riadku 12 sa uvádza počet porušení, ktoré vedúci zamestnanec identifikoval ako menej závažné.
15. V riadku 13 sa uvádzajú oblasti, v ktorých došlo k porušeniu všeobecne záväzných právnych predpisov týkajúcich sa finančného trhu a akým spôsobom boli porušené.
16. V riadku 14 sa uvádza, aké zmeny boli vykonané vedúcim zamestnancom, aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvozené voči zamestnancovi, ktorý porušil svoje povinnosti.
17. V riadku 15 sa uvádzajú oblasti porušenia povinností vyplývajúcich zo systémov zavedených podľa § 29 zákona pre dodržiavania týchto povinností a spôsob akým boli porušené povinnosti

18. V riadku 16 sa uvádza aké opatrenia boli vykonané vedúcim zamestnancom, aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvodené voči zamestnancovi, ktorý porušil svoje povinnosti.
19. V riadku 17 sa uvádzajú oblasti porušenia povinností, ktoré vedúci zamestnanec identifikoval ako závažné a spôsob, akým boli porušené povinnosti.
20. V riadku 18 sa uvádza aké zmeny boli vykonané vedúcim zamestnancom, aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvodené voči zamestnancovi, ktorý porušil svoje povinnosti.
21. V riadku 19 sa uvádzajú oblasti porušenia povinností, ktoré vedúci zamestnanec identifikoval ako menej závažné a spôsob akým boli porušené.
22. V riadku 20 sa uvádza aké zmeny boli vykonané vedúcim zamestnancom, aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvodené voči zamestnancovi, ktorý porušil svoje povinnosti.
23. V riadku 21 sa uvádza čo je predmetom sťažností, na aké konkrétne nedostatky sťažností poukazujú alebo akých práv sa sťažovateľ domáha.
24. V riadku 22 sa uvádza koľko sťažností samostatný finančný agent alebo finančný poradca počas príslušného kalendárneho roka dostal priamo od klientov alebo prostredníctvom iných inštitúcií.
25. V riadku 23 sa uvádza koľko sťažností, z celkového počtu sťažností, samostatný finančný agent alebo finančný poradca počas príslušného kalendárneho roka vybavil.
26. V riadku 24 sa uvádza koľko sťažností, z počtu vybavených sťažností, samostatný finančný agent alebo finančný poradca počas príslušného kalendárneho roka vybavil tak, že vyhovel sťažovateľovi.
27. V riadku 25 sa uvádza koľko sťažností, z počtu vybavených sťažností, samostatný finančný agent alebo finančný poradca počas príslušného kalendárneho roka vybavil v lehote dlhšej ako 30 dní.
28. Riadok 26 sa vyplňa ak je to potrebné na dovysvetlenie skutočností, ktoré identifikuje vedúci zamestnanec, napríklad popis jeho právomocí a zodpovednosti vyplývajúci z vnútorných predpisov, popis spôsobu preverovania zamestnancov a iné.